

Предварительно утверждено:

Советом директоров

БАНК «КУРГАН» ПАО

«16» декабря 2016 г.

Протокол № 242

от «16» декабря 2016 г.

Председатель Совета директоров:

 /А.Г. Махалов/

Утверждено:

Общим собранием акционеров

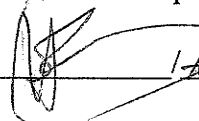
БАНК «КУРГАН» ПАО

«07» апреля 2016 г.

Протокол № 1

от «07» апреля 2016 г.

Председатель собрания:

 /А.Г. Махалов/

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО ИНВЕСТИЦИОННОГО БАНКА «КУРГАН» ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА ЗА 2015 ГОД

Акционерный коммерческий инвестиционный банк «КУРГАН» публичное акционерное общество является одним из двух самостоятельных банков, работающих на рынке банковских услуг Курганской области. Банк осуществляет свою деятельность на протяжении 23 лет с момента своего основания в 1993 году.

1. Положение банка в банковском секторе Курганской области

На протяжении 2015 года экономический и управленческий потенциал Банка активно использовался для поддержания достигнутых финансовых показателей, положительной деловой репутации и доверительного отношения клиентов к Банку, для сохранения и укрепления конкурентных позиций на рынке банковских услуг.

Основными факторами конкурентной борьбы выступали квалификация банковского персонала, тарифная политика, безупречность исполнения объявленных обязательств, оперативность осуществления банковских операций, персональный подход к каждому клиенту, качество обслуживания, применение современных банковских технологий, взвешенная и разумная политика в области управления активными и пассивными операциями.

Основными принципами работы банка остаются надежность, универсальность, высокое качество предоставляемых услуг, технологичность, клиентоориентированность, формирование устойчивых финансовых показателей, стабильность и взаимная заинтересованность в работе с клиентами банка.

В 2015 году в условиях конкуренции Банк сохранил имеющиеся позиции на рынке банковских услуг городов Кургана и Шадринска.

На территории Курганской области по состоянию на 01.01.2016 г. года действовало 2 региональных банка, 7 филиалов иногородних банков, 3 представительства иногородних банков, 15 кредитно-кассовых офисов иногородних банков, 55 операционных офисов иногородних банков.

В совокупном балансе кредитных организаций области и филиалов иногородних банков на 01.01.2016 г. баланс двух самостоятельных кредитных организаций Курганской области составляет 4 409,9 млн. руб. Валюта баланса БАНК «КУРГАН» ПАО по состоянию на 01.01.2016 г. составляет 1 731,6 млн. руб. (39,3% от общей суммы консолидированного баланса самостоятельных кредитных организаций Курганской области).

Совокупная сумма собственных средств (капитала) самостоятельных кредитных организаций Курганской области по состоянию 01.01.2016 г. составляет 789,7 млн.руб., из которых 393,3 млн. руб. - капитал БАНК «КУРГАН» ПАО, (что составляет 49,8%).

По состоянию на 01.01.2016 г. БАНК «КУРГАН» ПАО является самой крупной региональной кредитной организацией области по величине уставного капитала.

Денежные средства во вкладах населения и текущих счетах физических лиц в целом по

банковскому сектору Курганской области по состоянию на 01.01.2016 г. составляют 43 758,0 млн.руб. По самостоятельным кредитным организациям Курганской области сумма средств населения составляет 829,9 млн.руб., из которых 357,0 млн.руб. или 43,0% составляют вклады и счета населения в БАНК «КУРГАН» ПАО.

Средства предприятий, организаций и физических лиц - индивидуальных предпринимателей на расчетных и прочих счетах в целом по банковскому сектору Курганской области на 01.01.2016 г. составляют 10 727,2 млн.руб., по самостоятельным кредитным организациям Курганской области – 546,1 млн. руб., из которых 183,2 млн.руб. или 33,5% составляют средства на счетах предприятий, организаций и индивидуальных предпринимателей - физических лиц в БАНК «КУРГАН» ПАО.

Кредитные вложения и приравненные к ним средства, приносящие прямой доход, всего банковского сектора Курганской области по состоянию на 01.01.2016 г. составляют 108 077,7 млн. руб., из них кредиты кредитных организаций Курганской области – 1 778,8 млн. руб., из которых активы БАНК «КУРГАН» ПАО – 621,5 млн. руб. или 34,9%.

В 2015 году Банк продолжал проводить политику стабильного развития всех направлений банковской деятельности, занимая значимое место в экономической жизни Курганской области.

2. Приоритетные направления деятельности банка

В 2015 году банком была продолжена работа по расширению спектра банковских услуг, привлечению новых клиентов и применению современных банковских технологий.

Банк оказывает широкий спектр банковских услуг, который включает в себя:

- открытие и комплексное обслуживание расчетных счетов индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам;
- кассовое обслуживание (в том числе во внеоперационное время и выходные дни);
- различные виды кредитования юридических лиц, предпринимателей и физических лиц;
- выдача гарантий;
- операции с векселями;
- привлечение денежных средств во вклады;
- обслуживание клиентов с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания;
- проведение расчетов через сеть банков-корреспондентов;
- переводы денежных средств по системам Вестерн Юнион, Юнистрим, Золотая корона, Contact, CaspianMoneyTransfer;
- операции с наличной иностранной валютой;
- комплексное обслуживание операций по экспорту и импорту;
- услуги по валютному контролю;
- услуги по переводам физических лиц без открытия счетов (в том числе по оплате за детские сады, обучение в школах, средних и высших учебных заведениях, за услуги связи, в пользу ГИБДД, коммунальные платежи, платежи за кредиты других банков и др.);
- услуги инкассации;
- услуги по аренде индивидуальных банковских ячеек.

Активно используется кредитование юридических лиц и предпринимателей при недостатке средств на их расчетных счетах - «овердрафт».

3. Отчет Совета директоров банка о результатах развития банка по приоритетным направлениям его деятельности

Усилия Совета директоров, Правления и всего коллектива банка были направлены на формирование инвестиционной привлекательности банка как объекта эффективного вложения средств.

В 2015 году на деятельность банка существенно повлияли кризисные явления в экономике страны и региона, большая волатильность курсов инвалюты, ускорение темпов инфляции,

снижение платежеспособности заёмщиков, в результате возникли репутационные риски, снизились привлеченные средства и кредитный портфель.

Остатки денежных средств на вкладах населения снизились за отчетный год на 10 427 тыс. руб. или 3,5% и по состоянию на 01.01.2016 г. составили 285 915 тыс. руб.

Благодаря тому, что в своей работе с клиентами банк всегда стремится обеспечить индивидуальный подход к каждому клиенту, удалось сохранить основное количество обслуживаемых расчетных и текущих счетов, на 01.01.2016 г. – 3298, сумма денежных средств на счетах клиентов на 01.01.2016 г. составила 160 955 тыс.руб.

Ссудная и приравненная к ней задолженность за 2015 год снизилась (на 95 021 тыс. руб. или 13,3%) и составила 621 471 тыс. руб.

Несмотря на негативное воздействие внешней ситуации на показатели доходности и прибыльности, банк, осуществляя политику неукоснительного исполнения принятых на себя обязательств перед клиентами, сумел сохранить прибыльность и ликвидность, стабилизировал ситуацию и преодолел обозначившиеся риски.

Некоторые показатели деятельности банка за 2015 год:

№п/п	Показатели	на 01.01.2015 г.	на 01.01.2016г.	Темп роста, %
1	Уставный капитал, тыс. руб.	190 000	190 000	100,0
2	Собственный капитал, тыс. руб.	411752	392 423	95,3
3	Совокупные активы, тыс. руб.	1014 523	1263 801	124,
4	Остатки денежных средств на расчетных счетах, тыс. руб.	137 587	160 955	117,0
5	Вклады населения, тыс. руб.	296 342	285 915	96,5
6	Ссудная и приравненная к ней задолженность, тыс. руб.	716 492	621 471	86,7
7	Чистая прибыль, тыс. руб.(со СПОД)	34 463	1 233	3,6
8	Рентабельность капитала, %	8,4	0,3	3,6
9	Рентабельность активов, %	3,4	0,1	2,9
10	Норматив мгновенной ликвидности, Н2	83,0	157,5	189,8
11	Норматив текущей ликвидности, Н3	91,6	145,1	158,4

За 2015 год банком получена чистая прибыль в размере 1 233 тыс. руб. против 34 463 тыс.руб.за 2014 год. Снижение размера чистой прибыли связано со значительным ростом процентных расходов по привлечению ресурсов, а также с увеличением расходов на создание резервов на возможные потери по ссудной задолженности, в связи с негативными явлениями в экономике и финансовыми трудностями у заёмщиков.

Данные по основным видам доходов (согласно формы 102 со СПОД):

№ п/п	Вид дохода	Сумма, тыс. руб. 2014 год	Сумма, тыс. руб. 2015 год	Структура в общей сумме дохода, %	Темп роста 2015/2014, %
1	Процентные доходы	101 172	118 905	23,9	117,5
2	Комиссионные доходы	41 481	42 028	8,4	101,3
3	Доходы от операций в иностранной валюте	43 191	91 700	18,4	212,3
4	Другие операционные и прочие доходы	228 675	245 138	49,3	107,2
	ИТОГО	414 519	497 771	100,0	120,0

В целом доходы банка по сравнению с прошлым годом выросли на 20,0%, а расходы на 30,6% (496 538 тыс.руб. против 380 056 тыс.руб.), что повлияло на прибыльность банка.

Основными факторами, повлиявшими на финансовый результат, явились снижение чистых процентных доходов и более высокий уровень расходов от создания резервов.

Банк соблюдает все установленные Банком России обязательные нормативы, выполняет резервные требования Банка России, соответствует требованиям, предъявляемым к участию в системе страхования вкладов физических лиц, не имеет просроченных обязательств.

4. Информация об объеме каждого из использованных акционерным обществом в 2015 году видов энергетических ресурсов

№ пп	Вид использованных энергетических ресурсов	Объем использованных энергетических ресурсов за 2015 год	
		в натуральном выражении	в денежном выражении
1	тепловая энергия	131,7377 Гкал	186264,59 руб.
2	электрическая энергия	245875,70 кВт*ч	847882,01 руб.
3	бензин	9679,65 л	276504,34 руб.

5. Перспективы развития банка на 2016 год

Главная цель банка - поддержать свой статус прибыльного, высокотехнологичного и конкурентноспособного банка посредством обеспечения максимально полного удовлетворения потребностей своих клиентов с сохранением высокого уровня надёжности и устойчивости, содействуя тем самым социально-экономическому развитию региона.

Стратегической целью деятельности банка является сохранение и развитие достигнутых им позиций универсального коммерческого банка, сохраняющего специализацию в кредитовании малого и среднего бизнеса, активной работы с населением при минимизации рисков и адекватно условиям рыночной экономики.

Банк ориентируется на стратегию устойчивого состояния, для которой характерно постепенное эволюционное совершенствование существующего бизнеса.

Главный критерий – эффективность и отдача вложенных средств, ресурсов.

Планы банка базируются на сохранении и укреплении достигнутого экономического положения. Динамика решений поставленных задач будет в значительной мере зависеть от усиливающейся конкуренции московских и других иногородних кредитных учреждений, стабильной финансовой ситуации в стране.

Для достижения стратегических целей и повышения эффективности банковской деятельности планируется дальнейшее совершенствование корпоративного управления, системы внутреннего контроля, аудита, системы управления рисками, включая применение методов стресс-тестирования.

Предоставление банковских услуг с использованием передовых информационных технологий и защиты денежных средств клиентов - одна из приоритетных задач деятельности, на которую направлены усилия банка.

С учетом тенденций развития рынка банковских услуг сформированы среднесрочные цели банка на 2016 год:

Увеличение суммы ссудной задолженности до 750 млн.руб.

Увеличение объёма депозитов юридических и физических лиц до 370 млн.руб.

Получение чистой прибыли 10,8 млн.руб.

Основные направления развития банка на 2016 год отражают стремление занять более высокие конкурентные позиции на рынке банковских услуг путем реализации потенциала и конкурентных преимуществ, повышать эффективность действий, направленных на удержание и разработку уже привлеченных клиентов за счет совершенствования спектра предоставляемых услуг.

Наряду с вопросами поддержания ликвидности и достаточности капитала основными ориентирами для дальнейшего развития банка в 2016 году являются:

- совершенствование обслуживания клиентов, сочетая стандартные технологии с индивидуальным подходом к каждому клиенту;
- увеличение объёма проводимых операций;
- расширение и совершенствование предоставляемых услуг в условиях роста конкуренции на региональном рынке;

- развитие агентской сети, сети терминалов самообслуживания, развитие услуг и рост операций с использованием банковских карт;
- наращивание ресурсного потенциала, адекватного росту активных операций Банка;
- повышение эффективности сети подразделений;
- проведение гибкой процентной и тарифной политики;
- поддержание высокой деловой репутации и устойчивости;
- формирование коллектива профессиональных и высококвалифицированных сотрудников;
- разумное применение стратегии сокращения издержек по отношению к уровню качества услуг.

Банк намерен продолжить продуманную и последовательную работу по привлечению юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на расчетно-кассовое, валютное, кредитное, депозитное и иное банковское обслуживание, установлению долгосрочных партнерских отношений с новыми клиентами. Особенное внимание будет уделено поддержке малого и среднего бизнеса.

Планомерная работа по увеличению кредитного портфеля будет осуществляться за счет наращивания объемов выдачи кредитов, видов кредитов, сохранения конкурентной процентной ставки.

Увеличение объемов розничных услуг, таких как денежные переводы в рублях и иностранной валюте, коммунальные и иные платежи населения, обмен валюты и т.д. будет достигнуто за счет открытых дополнительных офисов; увеличения привлеченных банком платежных агентов, в том числе с применением платежных терминалов; конкурентной тарифной политики.

В целях успешной реализации стратегических задач, в планах банка предусмотрено проведение эффективных рекламных кампаний.

Кредитные операции составляют основу банковского бизнеса, а кредитный портфель занимает основной удельный вес в активах банка, именно поэтому вопросам организации кредитной работы, формированию резерва будет и дальше уделяться особое внимание. От эффективности этой работы во многом зависит уровень кредитного риска, качество кредитного портфеля, а также ликвидность и финансовая устойчивость банка в целом.

Банк будет поддерживать развитие малых и средних предприятий и индивидуальных предпринимателей путем предоставления полного спектра банковских услуг, включая долгосрочное и краткосрочное кредитование и расчетно-кассовое обслуживание.

В основе развития услуг банк будет учитывать те требования, которые обычно бывают у представителей малого бизнеса – простота использования и высокая скорость обработки заявок, особенно на кредитные продукты.

6. Информация о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям банка

В соответствии с решением годового общего собрания акционеров банка (протокол № 1 от 12 мая 2015 г.) в 2015 году по результатам 2014 финансового года акционерам банка выплачены дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям банка: по обыкновенным акциям в размере 12,10 % от номинальной стоимости акций; по привилегированным акциям в размере 12,10 % от номинальной стоимости акций.

Дата, на которую определялись лица, имеющие право на получение дивидендов, - 25.05.2015 г.

7. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью банка

В 2015 году банк активно осуществлял работу по управлению банковскими рисками.

Политика управления банковскими рисками является одним из главных инструментов реализации стратегии развития банка. Политика управления банковскими рисками определяет цели, задачи и принципы управления банковскими рисками.

К рискам, связанным с деятельностью банка, относятся:

Финансовые риски:

- 1) риск потери ликвидности;
- 2) рыночный риск, который включает в себя:
 - 2.1) валютный риск;
 - 2.2) процентный риск;
 - 2.3) фондовый риск.
- 3) кредитный риск;
- 4) процентный риск;

Нефинансовые риски:

- 5) операционный риск;
- 6) правовой риск;
- 7) репутационный риск.

Главной задачей управления финансовыми рисками является достижение оптимального соотношения между рискованностью и доходностью банковских операций. Оценка принимаемого риска служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности.

В целях минимизации указанных рисков в банке разработано и утверждено Советом директоров Положение по управлению банковскими рисками.

Краткое описание рисков, связанных с деятельностью банка в 2015 году:

1. Риск потери ликвидности – риск убытков вследствие неспособности банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами банка) и /или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения банком своих обязательств.

В целях выявления риска ликвидности в банке на постоянной основе проводится:

- анализ привлеченных и размещенных средств по срокам, оставшимся до погашения;
- анализ загрузки кредитных ресурсов;
- анализ состояния корсчетов и кассы.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России и соблюдает их.

2. Рыночный риск - риск возникновения у банка финансовых потерь вследствие колебания рыночных процентных ставок, изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля банка, а также курсов иностранных валют.

Составляющими рыночного риска являются:

- валютный риск;
- фондовый риск;
- процентный риск.

Валютный риск – это риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым банком позициям в иностранных валютах.

В целях поддержания валютного риска на приемлемом уровне банк применяет предельные размеры (лимиты) валютных позиций.

В целях минимизации валютного риска банк применяет следующие меры:

- изучение и анализ валютного рынка на ежедневной основе;
- использование информационных продуктов специализированных фирм, отображающих в реальном времени движение валютных курсов;
- гибкая политика установления курсов покупки и продажи иностранной валюты;

- использование «валютной корзины» - набора валют, курсы которых обычно изменяются в противоположных направлениях, делая совокупную стоимость корзины более стабильной;
- сотрудничество с надежными, стабильно работающими банками;
- осуществление на постоянной основе внутреннего контроля.

Банк не осуществляет операции на организованном рынке ценных бумаг, в его портфеле отсутствуют акции, облигации, депозитарные расписки, производные финансовые инструменты, поэтому фондовый и процентный риски финансовых потерь у банка отсутствуют.

3. Кредитный риск - риск возникновения у банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед банком в соответствии с условиями договора.

В целях выявления кредитного риска в банке проводится:

- проверка полноты и достоверности предоставляемых потенциальным заемщиком документов;
- анализ общего состояния отрасли, к которой относится заемщик, его конкурентное положение и оценка качества корпоративного управления (по юридическим лицам);
- общий анализ финансово-хозяйственной деятельности заемщика;
- анализ и оценка предоставляемого обеспечения;
- другие процедуры, предусмотренные Положением о порядке предоставления кредитов в БАНК «КУРГАН» ПАО.

В целях минимизации кредитного риска банк применяет следующие меры:

- коллегиальное принятие решений о выдаче кредитов – Кредитным комитетом, а в случаях, предусмотренных законодательством и внутренними документами, - Правлением банка, Советом директоров или Собранием акционеров;
- кредитование надежных клиентов с положительной кредитной историей;
- создание резервов на возможные потери в соответствии с внутрибанковскими документами;
- качественная оценка и оформление предоставляемого в залог обеспечения;
- страхование предоставляемого в залог обеспечения (недвижимости, транспортных средств);
- страхование от несчастных случаев заемщиков – индивидуальных предпринимателей;
- осуществление на постоянной основе внутреннего контроля (в рамках действующей в банке системы внутреннего контроля).

4. Процентный риск – риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение банка и потоки денежных средств.

На уровень процентного риска оказывает влияние много факторов: структура активов/пассивов, уровень рыночных процентных ставок, уровень инфляции. Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

В целях минимизации процентного риска Банк применяет следующие меры:

- осуществление взвешенной кредитной и депозитной политики;
- коллегиальное принятие решений об утверждении процентных ставок и сроков кредитования по выданным банком кредитам (кредитным комитетом) и привлеченным депозитам (Правлением банка);
- заключение дополнительных соглашений о снижении или увеличении действующих процентных ставок по действующим договорам либо о досрочном расторжении договоров;
- проведение в случае необходимости реструктуризации обязательств.

С целью оценки потенциальных потерь банка в случае возможных спадов в экономике отдел финансового планирования и контроля регулярно проводит стресс-тестирование финансовых рисков (риска ликвидности, валютного, кредитного и процентного рисков) при

различных сценариях, охватывающих стандартные и неблагоприятные рыночные условия, результаты которого рассматриваются на заседаниях Правления и Совета директоров банка.

5. Операционный риск - риск возникновения убытков в результате:

- несоответствия требованиям действующего законодательства внутренних нормативных документов;
- нарушения работниками банка внутренних порядков проведения операций вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия;
- недостаточности функциональных характеристик применяемых банком информационных, технологических и других систем и нарушений их функционирования;
- воздействия внешних событий.

Внутренними и внешними факторами операционного риска являются:

- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов банка;
- несовершенство организационной структуры банка;
- сбои в функционировании систем и оборудования;
- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля банка.

Цель управления операционным риском - обеспечить необходимый уровень качества всех операций, проводимых Банком.

Задача управления операционным риском – недопущение убытков вследствие факторов, указанных выше.

Выявление операционного риска предполагает анализ всех условий функционирования банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска.

В целях минимизации операционного риска банком на постоянной основе проводится мониторинг операционного риска.

6. Правовой риск – риск, связанный с изменением законодательства Российской Федерации, в частности, гражданского законодательства, законодательства о банках и банковской деятельности, валютного и налогового законодательства, а также с изменением правоприменительной (судебной) практики.

К факторам правового риска относятся:

- несоблюдение банком законодательства Российской Федерации, Устава и внутренних документов банка;
- несоответствие внутренних документов банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности банка вследствие действий работников или органов управления банка;
- недостаточная проработка банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций.

В целях минимизации правового риска банк использует следующие основные методы:

- установление внутреннего порядка согласования (визирования) юристом банка заключаемых банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от типовых;
- разработка и внедрение новых технологий, финансовых инноваций, условий осуществления банковских операций и других сделок с учетом требований законодательства Российской Федерации и иных нормативных актов;
- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации;
- обеспечение доступа максимального количества служащих к актуальной информации по законодательству Российской Федерации.

7. Репутационный риск – риск, связанный с убытками в результате уменьшения числа клиентов, вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости банка, качестве оказываемых им услуг и характере деятельности Банка в целом.

Возникновение риска потери деловой репутации может быть обусловлено следующими внутренними и внешними факторами:

- несоблюдением банком законодательства Российской Федерации, Устава и внутренних документов банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- неисполнением договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами;
- отсутствием во внутренних документах банка механизмов, позволяющих: эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, акционеров, органов управления и (или) работников банка; минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;
- неспособностью банка эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) работниками банка;
- недостатками в управлении банковскими рисками, приводящими к возможности нанесения ущерба деловой репутации;
- осуществлением рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики;
- высоким уровнем операционного риска;
- недостатками в организации системы внутреннего контроля;
- недостатками кадровой политики при подборе и расстановке кадров;
- возникновением у банка конфликта интересов с акционерами, клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами;
- опубликованием негативной информации о банке или его служащих, акционерах, членах органов управления, аффилированных лицах в средствах массовой информации.

В целях минимизации риска потери деловой репутации банк применяет следующие меры:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информацией, представляемой акционерам банка, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- разработка системы информационного обеспечения, не допускающей несанкционированный доступ к базам данных в компьютерных системах банка;
- совершенствование защиты конфиденциальной информации;
- предоставление Правлению банка информации о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о банке из средств массовой информации и иных источников; анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации; своевременное реагирование на имеющуюся информацию;
- определение порядка применения дисциплинарных мер к работникам, виновным в повышении уровня риска потери деловой репутации банка;
- осуществление на постоянной основе внутреннего контроля (в рамках действующей в банке системы внутреннего контроля).

Система внутреннего контроля в банке.

Основной объект системы внутреннего контроля - состояние системы принятия решений в банке и соответствие выбранной тактики развития деятельности банка целям, определенным его

акционерами и закрепленным соответствующими документами.

Внутренний контроль направлен на ограничение рисков, принимаемых банком и на обеспечение порядка проведения операций и сделок, который способствует достижению установленных целей при соблюдении требований законодательства, нормативных актов Банка России и внутренних нормативных актов.

8. Перечень совершенных в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с уставом банка распространяется порядок одобрения крупных сделок, с указанием по каждой сделке ее существенных условий и органа управления банка, принявшего решение о ее одобрении

В 2015 году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, банком не совершалось.

9. Перечень совершенных в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, с указанием по каждой сделке заинтересованного лица (лиц), существенных условий и органа управления общества, принявшего решение о ее одобрении

В отчетном году осуществлены следующие сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность:

- сделка по предоставлению ООО «Племенной завод «Махалов» кредита «овердрафт» с лимитом задолженности 2 000 000 (Два миллиона) рублей на срок 12 (Двенадцать) месяцев по ставке 16,00 (Шестнадцать) % годовых; под поручительство Лушников А.О., под залог товарно-материальных ценностей на сумму не менее 4 000 000 рублей; лицами, заинтересованными в совершении сделки, являются Крюков Ю.А., Лушников А.А., Лушников А.О.;
- сделка по предоставлению ООО «Племенной завод «Махалов» кредитной линии с лимитом задолженности до 5 000 000 (Пять миллионов) рублей на срок 12 месяцев по ставке 16 (Шестнадцать) % годовых под поручительство Блинова К.В., под залог товарно-материальных ценностей на сумму не менее 10 000 000 рублей; лицами, заинтересованными в совершении сделки, являются Крюков Ю.А., Лушников А.А., Лушников А.О.;
- сделка по предоставлению Кузнецовой Анне Сергеевне кредита в сумме 150 000 (Сто пятьдесят тысяч) рублей на срок 12 (Двенадцать) месяцев с графиком возврата кредита – ежемесячно, равными частями, по ставке 15,00 (Пятнадцать) % годовых, под поручительство Карпова Д.А., лицом, заинтересованным в совершении сделки, является Кузнецова А.С.;
- сделка по предоставлению Жаркову Андрею Дмитриевичу кредита в сумме 100 000 (Сто тысяч) рублей на срок 12 (Двенадцать) месяцев с графиком возврата кредита – ежемесячно, равными частями, по ставке 15,00 (Пятнадцать) % годовых, под поручительство Маслова С.П.; лицом, заинтересованным в совершении сделки, является Жарков А.Д.;
- сделка по предоставлению ООО «Горячев» (ИНН 4501119124) кредитной линии с лимитом задолженности в сумме 3 000 000 (Три миллиона) рублей на приобретение спецтехники, пополнение оборотных средств, расчеты с поставщиками, на срок 12 (Двенадцать) месяцев под 19 (Девятнадцать) процентов годовых под залог спецтехники: сваедавливающая установка SUNWARD ZYJ 240 (RUS 00003) 2007 г.в. и экскаватор KOMATSU RC350-6 1996 г.в.; и под поручительство физических лиц: Горячева Константина Эдуардовича и Горячева Семена Константиновича; лицом, заинтересованным в совершении сделки, является Горячев К.Э.

10. Состав совета директоров банка, включая информацию об изменениях в составе совета директоров, имевших место в 2015 году, и сведения о членах совета директоров, в том числе их краткие биографические данные, доля их участия в уставном капитале банка и доля принадлежащих им обыкновенных акций банка, а в случае, если в течение 2015 года

имели место совершенные членами совета директоров сделки по приобретению или отчуждению акций акционерного общества, - также сведения о таких сделках с указанием по каждой сделке даты ее совершения, содержания сделки, категорий (типа) и количества акций банка, являвшихся предметом сделки

В 2015 году состав Совета директоров банка не менялся.

Состав Совета директоров банка за 2015 год:

1. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Горячев Константин Эдуардович

Год рождения: 1962

Сведения об образовании:

Средне-техническое.

Курганский строительный техникум.

Закончил в 1981 году.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
1	2	3
16.05.2011	Общество с ограниченной ответственностью «Горячев», г. Курган	Генеральный директор (основное место работы)
16.05.2011	Общество с ограниченной ответственностью «Горсибстрой»	Генеральный директор
23.04.2014	БАНК «КУРГАН» ПАО	Член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,00 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,00 %
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента	Нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	Нет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации эмитента	Нет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Нет
Сведения о совершении в 2015 году сделок по приобретению или отчуждению акций банка	Нет

2. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Жарков Андрей Дмитриевич

Год рождения: 1971

Сведения об образовании:

Высшее.

Курганский государственный педагогический институт, учитель физкультуры.

Закончил в 1992 году.

Московский юридический институт МВД России, юрист по специальности юриспруденция.

Закончил в 1998 году.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
1	2	3
01.06.2012	Общество с ограниченной ответственностью «Частное охрannое предприятие «Малахит»	Директор (основное место работы)
23.12.2014	БАНК «КУРГАН» ПАО	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние 5 лет.

С	ПО	Организация	Должность
1	2	3	4
15.07.2003	31.05.2012	Управление Федеральной службы Российской Федерации по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ по Курганской области	сотрудник
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0,00 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента			0,00 %

Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента	Нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	Нет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации эмитента	Нет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Нет
Сведения о совершении в 2015 году сделок по приобретению или отчуждению акций банка	Нет

3. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Кузнецова Анна Сергеевна

Год рождения: 1984

Сведения об образовании:

Высшее.

Челябинский гуманитарный институт (Русско-Британский институт управления). Факультет экономики и управления. Специализация «Финансы и кредит». Экономист. Закончила в 2006 г.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
1	2	3
25.06.2013	Закрытое акционерное общество «Дом бытовых услуг»	Финансовый директор (основное место работы)
04.10.2013	БАНК «КУРГАН» ПАО	Член Совета директоров

01.10.2014	ООО «Дом быта»	Генеральный директор
------------	----------------	----------------------

Должности, занимаемые за последние 5 лет.

С	ПО	Организация	Должность
1	2	3	4
01.12.2009	07.06.2013	ЗАО «Умница-Трейд»	Заместитель коммерческого директора
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0,00 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента			0,00 %
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента			Нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			Нет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации эмитента			Нет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		Нет	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Нет	
Сведения о совершении в 2015 году сделок по приобретению или отчуждению акций банка		Нет	

4. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Крюков Юрий Анатольевич

Год рождения: 1956

Сведения об образовании:

Высшее.

Свердловский юридический институт – юриспруденция. Юрист-правовед.

Закончил в 1981 году.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
1	2	3
15.02.2002	БАНК «КУРГАН» ПАО	Член Совета директоров
18.01.2011	Закрытое акционерное общество «Дом бытовых услуг», г. Курган	Генеральный директор (основное место работы)

Занимаемые должности за последние 5 лет:

С	по	Организация	Должность
01.05.2008	17.01.2011	Закрытое акционерное общество «Дом бытовых услуг», г. Курган	Заместитель генерального директора по правовой работе и управлению персоналом
01.05.2008	28.02.2010	Общество с ограниченной ответственностью «Финансово-коммерческий центр «Золотое партнерство», г. Курган	Юрисконсульт
01.11.2004	30.09.2010	Общество с ограниченной ответственностью «Частное охрannое предприятие «МАЛАХИТ», г. Курган	Юрисконсульт
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0,00 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			0,00 %
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента			Нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			Нет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			Нет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Нет
Сведения о совершении в 2015 году сделок по приобретению или отчуждению акций банка	Нет

5. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Лушников Алексей Олегович

Год рождения: 1979

Сведения об образовании:

Высшее. Курганский государственный университет, специалист по физической культуре и спорту.

Закончил в 2002 году.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
1	2	3
23.12.2014	БАНК «КУРАН» ПАО	Член Совета директоров
20.11.2014	БАНК «КУРАН» ПАО	Начальник отдела клиентского обслуживания (основное место работы)

Занимаемые должности за последние 5 лет:

С	по	Организация	Должность
1	2	3	4
15.04.2013	19.11.2014	ООО «Племенной завод «Махалов»	Генеральный директор
16.04.2012	12.04.2013	ООО «Кумир-Автолайн 3», г. Челябинск	Заместитель директора
15.10.2010	12.09.2011	ООО «Персидские сладости», г. Челябинск	Специалист по развитию
03.09.2008	11.08.2010	ЗАО «Славянка»	Генеральный директор
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0,00 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента			0,00 %
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента			Нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Нет

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	Нет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	Нет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Нет
Сведения о совершении в 2015 году сделок по приобретению или отчуждению акций банка	Нет

6. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Лушникова Анастасия Александровна

Год рождения: 1982

Сведения об образовании:

Высшее. Уральская государственная юридическая академия. Юрист-правовед.

Закончила в 2005 году.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
1	2	3
23.04.2014	БАНК «КУРГАН» ПАО	Член Совета директоров
06.05.2013	ЗАО «Дом бытовых услуг»	Коммерческий директор (основное место работы)

Занимаемые должности за последние 5 лет:

С	по	Организация	Должность
1	2	3	4
09.09.2010	30.04.2013	ЗАО «Умница-Трейд»	Руководитель отдела
17.11.2009	28.06.2010	ООО «Дом быта»	Генеральный директор
04.09.2008	17.11.2009	ЗАО «Славянка»	Коммерческий директор
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			61,236 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента			61,225 %

Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента	Нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	Нет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	Нет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Нет
Сведения о совершении в 2015 году сделок по приобретению или отчуждению акций банка	Совершено две сделки

7. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Махалов Александр Геннадьевич

Год рождения: 1954

Сведения об образовании:

Высшее.

Московское высшее техническое училище им. Баумана - производство летательных аппаратов. Инженер-механик.

Закончил в 1977 году.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
1	2	3
15.02.2002	БАНК «КУРГАН» ПАО	Председатель Совета директоров
22.12.2008	ГОУ ВПО «Курганская государственная сельскохозяйственная академия имени Т.С. Мальцева»	Профессор кафедры стандартизации, сертификации и товароведения (основное место работы)

Занимаемые должности за последние 5 лет:

С	по	Организация	Должность
1	2	3	4
01.09.2000	31.12.2009	Общество с ограниченной ответственностью «Частное охрannое предприятие «МАЛАХИТ», г. Курган	Заместитель директора
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0,00 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента			0,00 %
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента			Нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			Нет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			Нет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		Нет	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Нет	
Сведения о совершении в 2015 году сделок по приобретению или отчуждению акций банка		Совершено девять сделок	

8. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Мухин Дмитрий Анатольевич

Год рождения: 1975

Сведения об образовании:

Высшее.

Курганский государственный университет - программное обеспечение вычислительной техники и автоматизированных систем. Инженер-программист.

Закончил в 1997 году.

ФГОУ ВПО «Уральская академия государственной службы». Специальность «Национальная экономика». Экономист.

Закончил в 2010 году.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
1	2	3
04.10.2013	БАНК «КУРГАН» ПАО	член Совета директоров
07.09.2015	БАНК «КУРГАН» ПАО	Председатель Правления

Занимаемые должности за последние 5 лет:

С	По	Организация	Должность
1	2	3	4
01.11.2004	14.05.2011	ОАО АКИБ «КУРГАН»	Начальник отдела автоматизации
15.05.2011	28.07.2013	ОАО АКИБ «КУРГАН»	Заместитель председателя Правления
29.07.2013	07.05.2014	ОАО АКИБ «КУРГАН»	Председатель Правления
08.05.2014	06.09.2015	БАНК «КУРГАН» ПАО	Заместитель председателя Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,00 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,00 %
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента	Нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	Нет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	Нет

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Нет
Сведения о совершении в 2015 году сделок по приобретению или отчуждению акций банка	Нет

9. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Романов Владимир Александрович

Год рождения: 1956

Сведения об образовании:

Высшее.

Курганский государственный сельскохозяйственный институт. Экономист-организатор.

Закончил в 1979 году.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
1	2	3
23.04.2014	БАНК «КУРГАН» ПАО	Член Совета директоров

Занимаемые должности за последние 5 лет:

С	по	Организация	Должность
1	2	3	4
08.05.2014	17.07.2015	БАНК «КУРГАН» ПАО	Председатель Правления
06.08.2012	31.03.2014	Правительство Курганской области	Заместитель Губернатора Курганской области по инвестициям, внешнеэкономической деятельности и межрегиональным связям
01.01.2001	01.08.2012	ОАО «Сбербанк России»	Управляющий Курганским отделением Сбербанка России № 8599

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,00 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,00 %
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента	Нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Нет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	Нет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Нет
Сведения о совершении в 2015 году сделок по приобретению или отчуждению акций банка	Нет

10. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Сазонов Игорь Александрович

Год рождения: 1963

Сведения об образовании:

Высшее.

Высшее.

Курганский государственный педагогический институт. Учитель английского и немецкого языка. Закончил в 1985 году.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
1	2	3
17.02.2006	ООО «Робинзон»	Генеральный директор
19.04.2007	ООО «Фирма Робинзон»	Генеральный директор
28.01.2009	ООО «Сазонов И.А.»	Директор (основное место работы)
23.04.2014	БАНК «КУРГАН» ПАО	Член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,00 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,00 %
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента	Нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Нет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	Нет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Нет
Сведения о совершении в 2015 году сделок по приобретению или отчуждению акций банка	Нет

Сделки по отчуждению акций банка, совершенные членами Совета директоров в 2015 году

не совершались.

11. Сведения о лице, занимающем должность (осуществляющем функции) единоличного исполнительного органа банка, и членах коллегиального исполнительного органа банка, в том числе их краткие биографические данные, доля их участия в уставном капитале банка и доля принадлежащих им обыкновенных акций банка, а в случае, если в течение 2015 года имели место совершенные лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа, и/или членами коллегиального исполнительного органа сделки по приобретению или отчуждению акций банка, - также сведения о таких сделках с указанием по каждой сделке даты ее совершения, содержания сделки, категории (типа) и количества акций акционерного общества, являвшихся предметом сделки

Единоличный исполнительный орган (председатель Правления) кредитной организации – эмитента:

1. С 07.09.2015 г. (с 18.07.2015 г. по 06.09.2015 г. – исполняющий обязанности председателя Правления):

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Мухин Дмитрий Анатольевич

Год рождения: 1975

Сведения об образовании:

Высшее.

Курганский государственный университет - программное обеспечение вычислительной техники и автоматизированных систем. Инженер-программист.

Закончил в 1997 году.

ФГОУ ВПО «Уральская академия государственной службы». Специальность «Национальная экономика». Экономист.

Закончил в 2010 году.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
1	2	3
04.10.2013	БАНК «КУРГАН» ПАО	член Совета директоров
07.09.2015	БАНК «КУРГАН» ПАО	Председатель Правления

Занимаемые должности за последние 5 лет:

С	По	Организация	Должность
1	2	3	4
01.11.2004	14.05.2011	ОАО АКИБ «КУРГАН»	Начальник отдела автоматизации
15.05.2011	28.07.2013	ОАО АКИБ «КУРГАН»	Заместитель председателя Правления
29.07.2013	07.05.2014	ОАО АКИБ «КУРГАН»	Председатель Правления
08.05.2014	06.09.2015	БАНК «КУРГАН» ПАО	Заместитель председателя Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,00 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,00 %
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента	Нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	Нет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	Нет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Нет
Сведения о совершении в 2015 году сделок по приобретению или отчуждению акций банка	Нет

2. С 01.01.2015 г. по 17.07.2015 г.:

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Романов Владимир Александрович

Год рождения: 1956

Сведения об образовании:

Высшее.

Курганский государственный сельскохозяйственный институт. Экономист-организатор.
Закончил в 1979 году.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
1	2	3
23.04.2014	БАНК «КУРГАН» ПАО	Член Совета директоров

Занимаемые должности за последние 5 лет:

С	по	Организация	Должность
1	2	3	4
08.05.2014	17.07.2015	БАНК «КУРГАН» ПАО	Председатель Правления
06.08.2012	31.03.2014	Правительство Курганской области	Заместитель Губернатора Курганской области по инвестициям, внешнеэкономической деятельности и межрегиональным связям
01.01.2001	01.08.2012	ОАО «Сбербанк России»	Управляющий Курганским отделением Сбербанка России № 8599
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0,00 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента			0,00 %
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента			Нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			Нет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			Нет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		Нет	

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Нет
Сведения о совершении в 2015 году сделок по приобретению или отчуждению акций банка	Нет

Коллегиальный исполнительный орган (Правление) кредитной организации:
В составе Правления банка в 2015 году произошли изменения – Романов В.А. выбыл из состава Правления.

1. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Романов Владимир Александрович

Год рождения: 1956

Сведения об образовании:

Высшее.

Курганский государственный сельскохозяйственный институт. Экономист-организатор.
 Закончил в 1979 году.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
1	2	3
23.04.2014	БАНК «КУРГАН» ПАО	Член Совета директоров

Занимаемые должности за последние 5 лет:

С	по	Организация	Должность
1	2	3	4
08.05.2014	17.07.2015	БАНК «КУРГАН» ПАО	Председатель Правления
06.08.2012	31.03.2014	Правительство Курганской области	Заместитель Губернатора Курганской области по инвестициям, внешнеэкономической деятельности и межрегиональным связям
01.01.2001	01.08.2012	ОАО «Сбербанк России»	Управляющий Курганским отделением Сбербанка России № 8599
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0,00 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента			0,00 %
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента			Нет

Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Нет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	Нет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Нет
Сведения о совершении в 2015 году сделок по приобретению или отчуждению акций банка	Нет

2. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Мухин Дмитрий Анатольевич

Год рождения: 1975

Сведения об образовании:

Высшее.

Курганский государственный университет - программное обеспечение вычислительной техники и автоматизированных систем. Инженер-программист.

Закончил в 1997 году.

ФГОУ ВПО «Уральская академия государственной службы». Специальность «Национальная экономика». Экономист.

Закончил в 2010 году.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
1	2	3
04.10.2013	БАНК «КУРГАН» ПАО	член Совета директоров
07.09.2015	БАНК «КУРГАН» ПАО	Председатель Правления (основное место работы)

Занимаемые должности за последние 5 лет:

С	По	Организация	Должность
1	2	3	4
01.11.2004	14.05.2011	ОАО АКИБ «КУРГАН»	Начальник отдела автоматизации
15.05.2011	28.07.2013	ОАО АКИБ «КУРГАН»	Заместитель председателя Правления
29.07.2013	07.05.2014	ОАО АКИБ «КУРГАН»	Председатель Правления
08.05.2014	06.09.2015	БАНК «КУРГАН» ПАО	Заместитель председателя Правления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0,00 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента			0,00 %
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента			Нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			Нет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			Нет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		Нет	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Нет	

Сведения о совершении в 2015 году сделок по приобретению или отчуждению акций банка	Нет
---	-----

3. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Шумкова Ирина Леонидовна

Год рождения: 1962

Сведения об образовании:

Высшее.

Академия труда и социальных отношений – финансы и кредит. Экономист.

Закончила в 2006 году.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
1	2	3
05.06.2006	БАНК «КУРГАН» ПАО	Главный бухгалтер

Занимаемые должности за последние 5 лет:

С	по	Организация	Должность
30.09.2003	04.06.2006	Акционерный коммерческий инвестиционный банк «КУРГАН» открытое акционерное общество	Начальник отдела клиентского обслуживания
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0,00 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента			0,00 %
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента			Нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			Нет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			Нет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		Нет	

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Нет
Сведения о совершении в 2015 году сделок по приобретению или отчуждению акций банка	Нет

4. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Челядинова Марина Васильевна

Год рождения: 1963

Сведения об образовании:

Высшее.

Курганский машиностроительный институт. Инженер-экономист.

Закончила в 1985 году.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
1	2	3
08.05.2014	БАНК «КУРГАН» ПАО	Заместитель председателя Правления – начальник службы внутреннего контроля (основное место работы)

Занимаемые должности за последние 5 лет:

С	По	Организация	Должность
1	2	3	4
01.01.2007	07.05.2014	ОАО АКИБ «КУРГАН»	Начальник службы внутреннего контроля
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0,00 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента			0,00 %
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента			Нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			Нет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			Нет

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Нет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Нет
Сведения о совершении в 2015 году сделок по приобретению или отчуждению акций банка	Нет

12. Основные положения политики Банк «КУРГАН» ПАО в области вознаграждения и(или) компенсации расходов, а также сведения по каждому из органов управления БАНК «КУРГАН» ПАО с указанием размера всех видов вознаграждения

Порядок и условия выплаты премиальных вознаграждений определяются «Положением об оплате труда работников БАНК «КУРГАН» ПАО».

Премирование работников производится по утвержденной нормативной базе, регулирующей систему премирования, по предоставлению руководителя структурного подразделения индивидуально отдельным сотрудникам за значимые достижения в выполнении бизнес-задач банка, по решению Председателя Правления.

Размер премиального вознаграждения зависит от достижений конкретными подразделениями, отдельными сотрудниками согласованных целей и задач, отраженных в составе ключевых показателей эффективности.

Вознаграждение членам Совета директоров БАНК «КУРГАН» ПАО в 2015 году не выплачивалось, компенсация их расходов не осуществлялась.

Общий размер вознаграждения членам Правления БАНК «КУРГАН» ПАО, выплаченного в течение 2015 года, составил сумму 3 278 298 (Три миллиона двести семьдесят восемь тысяч двести девяносто восемь) рублей восемь копеек.

13. Сведения о соблюдении банком Кодекса корпоративного поведения

Банк в своей работе следует положениям Кодекса корпоративного поведения, рекомендованного письмом Банка России от 10 апреля 2014 г. № 06-52/2463.

Целью применения стандартов корпоративного поведения в банке является защита интересов всех акционеров, независимо от размера пакета акций, которым они владеют. Следование принципам и рекомендациям Кодекса корпоративного поведения в банке обеспечивает высокий уровень деловой этики в отношениях, связанных с управлением банком.

В целях обеспечения эффективной работы и совершенствования системы корпоративного управления банк придерживается следующих принципов Кодекса корпоративного поведения:

1. Обеспечение акционерам реальной возможности осуществления своих прав, связанных с участием в управлении банком.

1.1. Обеспечение акционерам надежных и эффективных способов учета прав собственности на акции.

1.2. Обеспечение права акционеров участвовать в управлении акционерным обществом путем принятия решений по наиболее важным вопросам деятельности банка на общем собрании акционеров. Для осуществления этого права:

(1) предусмотрен порядок сообщения о проведении общего собрания акционеров, дающий акционерам возможность надлежащим образом подготовиться к участию в нем;

(2) акционерам, имеющим в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» право знакомиться со списком лиц, имеющих право участвовать в общем собрании акционеров, предоставлена такая возможность;

(3) место, дата и время проведения общего собрания определяются таким образом, чтобы у акционеров была реальная и необременительная возможность принять в нем участие;

(4) права акционеров требовать созыва общего собрания и вносить предложения в повестку дня собрания не сопряжены с неоправданными сложностями при подтверждении акционерами наличия этих прав;

(5) каждый акционер имеет возможность реализовать право голоса самым простым и удобным для него способом.

1.3. Предоставление акционерам возможности участвовать в прибыли банка. Для осуществления этого права:

(1) устанавливается прозрачный и понятный акционерам механизм определения размера дивидендов и их выплаты;

(2) предоставляется достаточная информация для формирования точного представления о наличии условий для выплаты дивидендов и порядке их выплаты;

(3) исключается возможность введения акционеров в заблуждение относительно финансового положения банка при выплате дивидендов;

(4) обеспечивается такой порядок выплаты дивидендов, который не был бы сопряжен с неоправданными сложностями при их получении;

(5) предусматриваются меры, применяемые к исполнительным органам в случае неполной или несвоевременной выплаты объявленных дивидендов.

1.4. Акционерам предоставлено право на регулярное и своевременное получение полной и достоверной информации об обществе. Это право реализуется путем:

(1) предоставления акционерам исчерпывающей информации по каждому вопросу повестки дня при подготовке общего собрания акционеров;

(2) включения в годовой отчет, предоставляемый акционерам, необходимой информации, позволяющей оценить итоги деятельности банка за год.

1.5. Недопущение злоупотребления акционерами предоставленными им правами.

Не допускаются действия акционеров, осуществляемые исключительно с намерением причинить вред другим акционерам или банку, а также иные злоупотребления правами акционеров.

2. Обеспечение равного отношения к акционерам, владеющим равным числом акций одного типа (категории). Все акционеры должны иметь возможность получать эффективную защиту в случае нарушения их прав. Соблюдение данного принципа обеспечивается:

(1) установлением порядка ведения общего собрания, обеспечивающего разумную равную возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы;

(2) установлением порядка совершения существенных корпоративных действий, позволяющего акционерам получать полную информацию о таких действиях и гарантирующего соблюдение их прав;

(3) запретом осуществлять операции с использованием инсайдерской и конфиденциальной информации;

(4) избранием членов совета директоров в соответствии с прозрачной процедурой, предусматривающей предоставление акционерам полной информации об этих лицах;

(5) предоставлением членами Правления, председателем Правления и иными лицами,

которые могут быть признаны заинтересованными в совершении сделки, информации о такой заинтересованности;

(6) принятием всех необходимых и возможных мер для урегулирования конфликта между органом банка и его акционером (акционерами), а также между акционерами, если такой конфликт затрагивает интересы банка (далее - корпоративный конфликт).

3. Осуществление Советом директоров стратегического управления деятельностью банка и эффективного контроля за деятельностью исполнительных органов банка, а также подотчетность членов Совета директоров банка его акционерам.

3.1. Определение Советом директоров стратегии развития банка, а также обеспечение эффективного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью банка. С этой целью Совет директоров определяет:

- (1) приоритетные направления деятельности общества;
- (2) финансово-хозяйственный план;
- (3) процедуры внутреннего контроля.

3.2. Эффективное осуществление функций, возложенных на совет директоров. Для этого:

(1) члены Совета директоров избираются посредством прозрачной процедуры, учитывающей разнообразие мнений акционеров, обеспечивающей соответствие состава Совета директоров требованиям законодательства и позволяющей избирать независимых членов совета директоров (далее - независимый директор);

(2) процедура определения кворума заседаний Совета директоров обеспечивает участие независимых директоров.

3.3. Активное участие членов совета директоров в заседаниях Совета директоров.

Заседания Совета директоров проводятся в очной или в заочной формах в зависимости от важности рассматриваемых вопросов.

3.4. Обеспечение Советом директоров эффективной деятельности исполнительных органов банка и контроля за ней.

4. Осуществление исполнительными органами руководства текущей деятельностью банка эффективно, разумно, добросовестно и исключительно в интересах банка, а также подотчетность исполнительных органов Совету директоров банка и его акционерам. Для этого:

4.1. К компетенции Правления отнесено решение наиболее сложных вопросов руководства текущей деятельностью банка;

4.2. Председателю Правления и членам Правления создаются соответствующие условия для исполнения возложенных на них обязанностей.

4.3. Исполнительные органы действуют в соответствии с планом производственно-финансовой деятельности банка.

5. Практика корпоративного поведения должна обеспечивать своевременное раскрытие полной и достоверной информации об обществе, в том числе о его финансовом положении, экономических показателях, структуре собственности и управления в целях обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами общества и инвесторами.

5.1. Акционеры должны иметь равные возможности для доступа к одинаковой информации.

5.2. Информационная политика общества должна обеспечивать возможность свободного и необременительного доступа к информации об обществе.

5.3. Акционеры должны иметь возможность получать полную и достоверную информацию, в том числе о финансовом положении общества, результатах его деятельности, об управлении обществом, о крупных акционерах общества, а также о существенных фактах, затрагивающих его финансово-хозяйственную деятельность.

5.4. В обществе должен осуществляться контроль за использованием конфиденциальной и инсайдерской информации.

6. Учет предусмотренных законодательством прав заинтересованных лиц, в том числе работников банка, и поощрение активного сотрудничества банка и заинтересованных лиц в целях расширения деятельности банка, увеличения активов банка и создания новых рабочих мест.

6.1. Для обеспечения эффективной деятельности банка исполнительные органы учитывают интересы третьих лиц, в том числе кредиторов банка, государства и муниципальных образований,

на территории которых находится банк или его структурные подразделения.

6.2. Органы управления банка содействуют заинтересованности работников в эффективной работе банка.

7. Обеспечение эффективного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью банка с целью защиты прав и законных интересов акционеров. Для этого:

7.1. В банке создана и функционирует служба внутреннего контроля.

7.2. Деятельность банка осуществляется на основе плана производственно-финансовой деятельности, ежегодно утверждаемого советом директоров банка.

7.3. Разграничена компетенция входящих в систему контроля за финансово-хозяйственной деятельностью банка органов и лиц, осуществляющих разработку, утверждение, применение и оценку системы внутреннего контроля. Разработка процедур внутреннего контроля осуществляется службой внутреннего контроля, не зависимой от исполнительных органов банка, а утверждение процедур внутреннего контроля - Советом директоров банка.

7.4. Обеспечивается эффективное взаимодействие внутреннего и внешнего аудита.

Практика корпоративного поведения банка основана на исполнении требований Федерального закона «Об акционерных обществах» и обеспечивает акционерам и исполнительным органам банка реальную возможность осуществлять свои права и обязанности.

В целях реализации вышеуказанных принципов в 2015 году банком принято (протокол заседания Правления № 16 от 26.03.2015 г., протокол заседания Совета директоров № 219 от 09.04.2015 г., протокол Общего собрания акционеров БАНК «КУРГАН» ПАО № 1 от 12.05.2015 г.) Положение об организации корпоративного управления в БАНК «КУРГАН» ПАО, согласно которому банком реализуются следующие принципы корпоративного управления:

- предоставление акционерам реальной возможности осуществления прав, связанных с участием в управлении банком,
- равное отношение ко всем акционерам и предоставление эффективной возможности защиты их прав,
- осуществление Советом директоров стратегического управления деятельностью банка, эффективный контроль с его стороны за деятельностью исполнительных органов банка, а также подотчетность Совета директоров акционерам банка,
- обеспечение исполнительным органам банка возможности разумно, добросовестно, исключительно в интересах банка осуществлять эффективное руководство текущей деятельностью, а также подотчетность исполнительных органов Совету директоров и акционерам банка,
- эффективный контроль за финансово-хозяйственной деятельностью банка,
- своевременное раскрытие полной и достоверной информации о банке, в том числе о его финансовом положении, экономических показателях, структуре собственности и управления,
- признание интересов всех заинтересованных лиц, стремление к сотрудничеству с ними и повышение их роли в управлении.

Вышеуказанные принципы реализуются банком по следующим направлениям корпоративного управления:

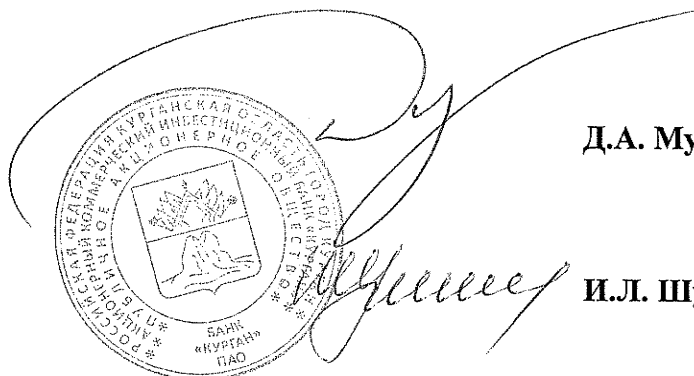
- распределение полномочий, вопросов компетенции и подотчетности между органами управления банка,
- определение и утверждение стратегии развития банка, контроль за ее реализацией,
- предотвращение конфликтов интересов между акционерами, членами Совета директоров банка и его исполнительными органами, сотрудниками, кредиторами, вкладчиками, иными клиентами и контрагентам,
- определение правил и процедур, обеспечивающих соблюдение принципов профессиональной этики,
- определение порядка и контроль за раскрытием информации о банке.

Положением также предусмотрены принципы взаимодействия банка с органами государственной власти, органами банковского регулирования и надзора, согласно которым подтверждается уважительное отношение банка к органам государственной власти,

регулирующим и надзорным органам, в том числе к Банку России и его территориальным подразделениям, стремление к выстраиванию основанных на принципах партнерства и уважения отношений с ними как с единомышленниками, с учетом понимания необходимости полного и своевременного исполнения банком требований указанных государственных органов, основанных на нормах действующего законодательства.

**Председатель Правления
БАНК «КУРГАН» ПАО**

**Главный бухгалтер
БАНК «КУРГАН» ПАО**



Д.А. Мухин

И.Л. Шумкова

Прошнуровано, пронумеровано, скреплено
печатью 36 (Тридцать шесть) листов.

Председатель Правления
БАНК «КУРГАН» ПАО

Д.А. Мухин

Главный бухгалтер
БАНК «КУРГАН» ПАО

И.Л. Шукова

